

# Produkt und Portrait

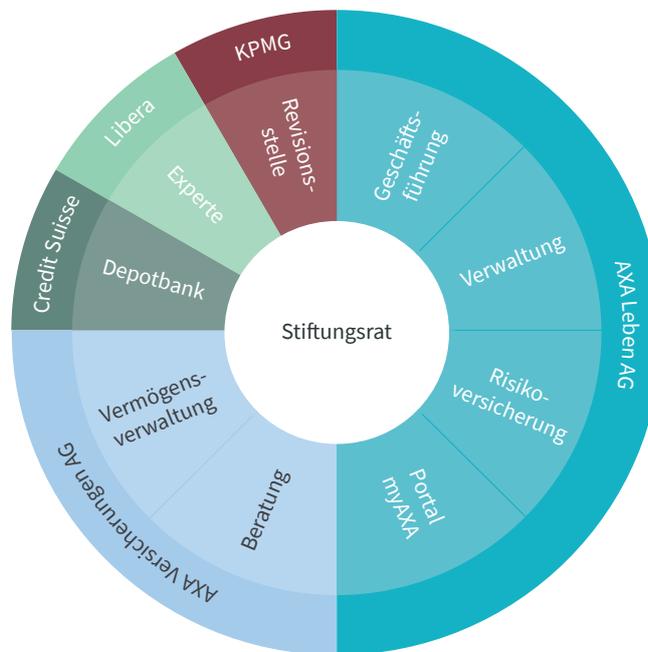
Professional Invest Westschweiz ist die Vorsorgelösung der Sammelstiftung AXA BVG-Stiftung Westschweiz, welche speziell auf die Bedürfnisse von Unternehmen in der Westschweiz ausgerichtet ist.

## Kennzahlen der Stiftung per 31.12.2023<sup>1</sup>

Deckungsgrad	103,4%
Altersguthaben (Mio.)	5 397
Anschlusskunden	10 030
Aktive versicherte Personen	53 239

## Organisation

AXA BVG-Stiftung  
Westschweiz



## Verzinsungsmodell

Der Stiftungsrat hat, im Sinne einer Absicht, beschlossen, die Altersguthaben der Versicherten nach einem vordefinierten Mechanismus zu beteiligen.

Forecast Deckungsgrad per 31.12.XX	Basis- & Zusatzverzinsung (Obligatorium)	Basis- & Zusatzverzinsung (Überobligatorium)
≥ 114,0%	BVG-Mindestzins + 1,00%	BVG-Mindestzins + 1,75%
≥ 110,0%	BVG-Mindestzins + 0,50%	BVG-Mindestzins + 1,25%
≥ 107,0%	BVG-Mindestzins + 0,25%	BVG-Mindestzins + 1,00%
≥ 104,0%	BVG-Mindestzins	BVG-Mindestzins + 0,75%
≥ 100,0%	BVG-Mindestzins	BVG-Mindestzins
< 100,0%	BVG-Mindestzins	0% – BVG-Mindestzins

<sup>1</sup> provisorisch und nicht revidiert

**Name der Stiftung**

AXA BVG-Stiftung Westschweiz

**Stifterin / Gründung**

AXA Leben AG / 12. Juli 1984

**Zweck****Teilautonome Lösung mit gepoolter Kapitalanlage**

Die Stiftung bezweckt die berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge. Sie schützt Arbeitnehmer und Arbeitgeber der ihr angeschlossenen Unternehmen gegen die wirtschaftlichen Folgen des Erwerbsausfalls infolge von Alter, Tod und Invalidität. Sie erbringt Leistungen nach den Vorschriften über die obligatorische berufliche Vorsorge und bietet auch Vorsorgepläne an, welche die Minimalvorschriften des Gesetzes übersteigen oder nur überobligatorische Leistungen umfassen.

**Anlagen****Durchführung der Anlagefähigkeit**

- Der Stiftungsrat bestimmt die Anlagestrategie; das Anlagerisiko trägt die Sammelstiftung mit ihren angeschlossenen Vorsorgewerken.
- Das Vermögen wird durch das AXA Asset Management angelegt.

**Stiftungsräte****Arbeitgebervertreter**

- Patrick Fournier (Präsident)  
CPF Stratégie SA, Sion
- Dominique Beuchat  
3D Precision SA, Delémont
- Nicole Mamie  
Prisma SA, Porrentruy

**Arbeitnehmervertreter**

- Patricia Pradervand (Vizepräsidentin)  
XO Investments SA, Neuchâtel
- Olivier Micheloud  
Banque Cramer & Cie SA, Genf
- Christophe Wyssbrod  
Ecoles du CO de la Broye, Estavayer-le-Lac

**Professional Invest auf einen Blick**

<b>Vorsorgelösung</b>	Teilautonome Lösung mit gemeinsamer Anlagestrategie
<b>Zielgruppe</b>	Kleine und mittelgrosse Unternehmen in der Westschweiz
<b>Vorsorgepläne</b>	Flexible Gestaltung der Vorsorgelösung
<b>Sicherheit</b>	Rückdeckung der Risiken Tod und Invalidität
<b>Volle Transparenz</b>	Trennung von Anlage- und Risikoprozess
<b>Administration</b>	Online-Direktzugriff für Information und Mutationen

